

## ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

### EFFICIENCY ENHANCEMENT OF CREDIT BUREAUS

*M. Korkushko*

#### Annotation

The article analyses the factors influencing the credit terms and loan period. Special consideration was given to the provision of information concerning organisation's debt repayment progress. The author proposed legal changes in respect if individuals' credit history, as well as changes to the process of assuming business' credit history.

**Keywords:** Credit bureau, credit term; factors; credit history of individuals; business credit report.

*Коркушко Марина Владимировна*

*Аспирант, Финансовый*

*Университет при Правительстве РФ,*

*г. Москва*

#### Аннотация

В статье рассматривается анализ факторов, оказывающих влияние на срок возврата кредита. Отдельное внимание уделяется вопросу предоставления информации о выполнении кредитных требований перед другими организациями. Предлагаются законодательные изменения, касающиеся бюро кредитных историй для физических лиц, а также изменения в процесс функционирования бюро кредитных историй для юридических лиц.

#### Ключевые слова:

Бюро кредитных историй; срок возврата кредита; факторы; кредитная история физических лиц; кредитная история юридических лиц.

У становление оптимального срока для возврата кредита в условиях кризиса доверия в отношениях заёмщиков и кредиторов является дискуссионным вопросом. Как отмечалось О.И. Лаврушиным, границы кредита – это "всегда соизмерение необходимости и возможности соблюдения кредитного соглашения" [1]. В результате переоценки возможностей приходится максимально ограничивать размер выдаваемой заёмщику суммы, в соответствии с его доходами. В этой связи особое значение приобретает вопрос факторов, оказывающих влияние на срок возврата кредита.

Большинство авторов выделяют лишь два фактора – сумму кредита и кругооборот фондов заёмщика. Однако оценивать факторы лишь со стороны заёмщика весьма спорно, поскольку на формирование срока существенное влияние оказывают мотивы и особенности работы кредитной организации.

*Поэтому можно выделить следующие факторы, оказывающие влияние на срок возврата кредита:*

#### **Кругооборот капитала**

Срок кредита определяется вложением средств в оборотные или основные фонды, поскольку скорость высвобождения средств в этих случаях отличается. Поэтому кредиты в оборотные фонды краткосрочные, а в основные фонды – средне – и долгосрочные.

#### **Сумма кредита**

Чем больше сумма кредита, тем больше будет его срок, поскольку потребуется гораздо больше времени для его высвобождения из оборота заёмщика (с един-

ственной оговоркой о том, что эта сумма напрямую зависит от выручки компании).

**Рыночная цена кредита** включает в себя процент, который должен уплачивать заёмщик кредитору, а также и расходы по оформлению кредита и его взысканию в случае неуплаты основной суммы долга. При неизменном кругообороте фондов, как до, так и после обращения за кредитом, увеличение суммы процента будет увеличивать сумму долга и, следовательно, влиять на дату возвращения ссуды.

#### **Кредитоспособность заёмщика**

Только после анализа кредитоспособности и определения степени рискованности заёмщика, кредитор определяет срок, который заёмщику потребуется для необременительного погашения кредита. Чем более узнаваема и активна компания, тем больше у неё возможностей получить долгосрочное кредитование на привлекательных условиях.

#### **Оценка обеспечения**

Практика показывает, что даже при не самом стабильном финансовом положении, хорошее обеспечение существенно облегчает участь заёмщика, уменьшает плату за кредит и увеличивает срок его предоставления.

#### **Текущая ситуация в банковской сфере и заёмщика**

В период нестабильности, опасаясь ухудшения финансового положения заёмщиков, банки ужесточают условия кредитования, что влияет на сроки кредитования.

Сложности во внешней среде функционирования деятельности банков, сокращение кредитования в 2015г., повлияли на кредитную политику в банках и заставили их, в виду неопределённых перспектив, сокращать сроки кредитования в высокорисковых сегментах экономики.

### **Степень доверия**

Доверие, являясь неперменным атрибутом кредитной сделки, также напрямую влияет на срок кредитования. Но здесь речь идёт не просто о доверии на основе анализа кредитоспособности заёмщика, а о доверии как результате долгосрочного сотрудничества банка с клиентом.

### **Кредитная политика банка**

В соответствии со своей кредитной политикой банки кредитует определённые приоритетные сегменты экономики, определяемые каждым банком самостоятельно. По приоритетным отраслям наращивается кредитный портфель, в то время как сроки кредитования по неприоритетным отраслям пересматриваются в сторону сокращения.

### **Ресурсы**

Ресурсы, как известно, можно подразделить на ресурсы кредитной организации и ресурсы заёмщика. Отсутствие длинных пассивов у банка сужает возможности для финансирования экономических субъектов на длительную перспективу. В случае, если у компании использование ресурсного потенциала идёт непродуктивно, можно с наибольшей долей вероятности говорить о возможном нарушении сроков.

### **Нормативные требования**

Банковские обязательные нормативы ликвидности влияют на срок кредита напрямую, определяя соответствие между краткосрочными и долгосрочными активами и обязательствами. В случае несоответствий, банки будут стараться предлагать больше кредитных продуктов с короткими, средними или длинными сроками погашения.

### **Полнота выполнения условий по кредиту перед другими кредитными организациями**

Бюро кредитных историй сейчас аккумулирует информацию не только о физических, но и юридических лицах. Несмотря на то, что практика передачи информации о юридических лицах пока ещё не получила широкого распространения в России, не следует недооценивать её влияния в будущем. То, насколько успешно справляются компании с выплатами по банковским кредитам с различными сроками, напрямую оказывает влияние на принимаемое банком решение об условиях предоставления кредита.

Не меньшего внимания также заслуживает фактор, характеризующий выполнение своих обязательств в срок юридическими лицами в отношении друг друга. Значимость данного фактора особенно повышается в современных условиях, когда бюро кредитных историй юриди-

ческих лиц начинают набирать все большую популярность, а перечень информации о заёмщиках постоянно расширяется.

Особенности функционирования бюро кредитных историй (БКИ) юридических лиц отличаются от работы с физическими лицами. Кредитное досье на компанию показывает стабильность бизнеса, а также даёт унифицированную балльную систему для его сравнительной характеристики по отношению к другим компаниям. Получение кредитной оценки в основных кредитных бюро помогает юридическому лицу заработать положительный имидж на рынке. Те юридические лица, которые заинтересованы в получении ссуды, могут оценить свои шансы на получение выгодных условий кредитования. Поставщики и грузовые компании оценивают кредитную историю при заключении контрактов для потенциальной оценки возможности своевременно погашать свои обязательства.

В контексте последних изменений, вступивших в силу в марте 2015г., касающихся кредитной истории физических лиц, особенно заметно отставание в развитии информации о компаниях. Несмотря на то что законодательная база (Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ "О кредитных историях") существует и в отношении юридических лиц, пока используется лишь разрозненная ограниченная информация о судебных тяжбах, финансовом состоянии отдельных юридических лиц и др. Поскольку кредитные организации не обязаны предоставлять данные о выполнении юридическими лицами условий по кредиту, один из главнейших показателей оценки кредитоспособности компании отсутствует. К тому же, приводя в пример одно из крупнейших бюро кредитных историй в Великобритании –Experian, следует отметить, что европейские источники информации более полные. Experian представляет следующие данные: скоринговая оценка, основные факты о бизнесе и персонале, регистрационная и контактная информация, отчёт по тенденциям в платежах, оценка будущего платёжного поведения заёмщика, кредитная история, взаимодействие с банками, лизинговыми и страховыми компаниями, информация рейтинговых агентств, судебные и налоговые разбирательства, банкротства. Помимо составления кредитного отчёта, БКИ также предоставляют консультационные услуги по управлению бизнесом, финансовыми потоками, мониторингу финансового состояния контрагентов и др. Все подобные услуги в России функционировать пока не могут в виду неполноты данных, что весьма снижает эффективность бизнеса, поскольку информация о контрагентах и их проблемах не доступна.

Процесс регистрации в таких базах данных прост. Необходимо подать заявку и предоставить информацию о платежах по кредитам в определённом минимальном объёме. Но ни одна сотрудничающая организация не должна в обязательном порядке предоставлять такую информацию, поэтому компания заранее уточняет, согласен ли её поставщик или кредитор предоставить данные в БКИ о своевременности совершенных платежей.

Именно поэтому в Великобритании компании стараются найти кредитора, который сотрудничает с определённым БКИ, ведь кредит можно получить не только в банках, но и маленьких компаниях (OnDeck, Lending Club, Funding Circle, Fundation, Kabbage и др.). Среди этих кредиторов есть те, кто сотрудничает с БКИ, и кто против такого сотрудничества. Именно поэтому существуют определённые сложности в достоверной оценке финансового состояния бизнеса, поскольку 3 основных БКИ не делятся информацией друг с другом. Надо заметить, что это проблема характерна и для России.

В Experian после процедуры регистрации, компания может приглашать своих клиентов, зарегистрированных в этой же базе данных, для установления связей в базе данных БКИ. Это в некотором роде напоминает социальную сеть. Участники таких отношений должны сначала подтвердить, что доверяют и знают друг друга, прежде чем обмениваться информацией. Таким образом, после получения разрешения клиентов на просмотр их профиля, компания может оценить перспективы дальнейшего сотрудничества с ними. Благодаря такому подходу экономится время и сокращается документооборот между компаниями и банками, так как вся информация есть онлайн.

Создание подобного сервиса в России весьма перспективно. Так, при анализе кредитоспособности компании в России используются её годовой отчёт и содержание официального сайта, публикации в СМИ и иные источники [2]. Проблема в том, что в отношении некрупных и малых компаний сложно опираться на какие-либо данные, выходящие за рамки предоставленной в финансовой отчётности информации. Анализ сложившейся в нашей стране практики работы компаний показывает, что до сих пор распространены схемы вывода активов, подкуп представителей властных структур, некорректное отображение информации в отчётности. Так, с 01.12.2009г. по 01.12.2015г. задолженность по кредитам, представленным субъектам малого и среднего предпринимательства увеличилась почти в 2 раза [3].

Представляется целесообразным повысить прозрачность данных в отношении заёмщиков – юридических лиц. Чтобы оградить банк от ситуации, когда юридическое лицо признает себя банкротом, а денег для выплаты банку не остаётся, необходимо создать единую базу данных по юридическим лицам. Этому может помочь, в частности, Система Профессионального Анализа Рынка и Компаний [СПАРК], которая содержит информацию по всем зарегистрированным юридическим лицам России, Украины и Казахстана. Однако, для предотвращения образования просроченных обязательств по возврату кредита важно отслеживать не только официальную информацию, но необходимо также, чтобы контрагенты публиковали отзывы об исполнении другой организацией своих обязательств, а также время задержки платежей и их причины. Однако вероятность получения негативных отзывов контрагентов друг о друге весьма спорная. Это может нарушить доверительные отношения между сторона-

ми. Представляется, что вначале публикацию таких отзывов можно сделать добровольной. К примеру, те компании, которые публикуют список своих контрагентов, а также информацию по работе с ними, получают льготное кредитование среди определённых банков, преимущественно государственных. В этом случае программа будет направлена не только на обеспечение прозрачности бизнеса, но также и на его поддержку.

Не меньший интерес, чем кредитная история юридических лиц вызывает кредитная история физических лиц. Общий интерес к проблеме взаимодействия банков и заёмщиков не ослабевает, этот факт подтверждает постоянное реформирование законодательства этой сферы по всему миру. Это касается и постоянного совершенствования законодательства о кредитных историях, эффективной процентной ставке, банкротстве физических лиц, намеренном превышении эффективной ставки и других законодательных актов.

За 2005–2010гг. было осуществлено 42 реформы в 32 странах, направленные на укрепление прав заёмщиков и кредиторов, и 108 реформы в 70 странах целью которых являлось совершенствование систем кредитоспособности заёмщиков [4]. Таким образом, только за 5 лет более 36% стран по всему миру совершенствовали законодательство, касающееся взаимодействия кредитных организаций и заёмщиков. Так, было реформировано кредитное бюро Греции, теперь предоставляющее не только негативную, но и позитивную информацию, Армения создала регулятивный базис для функционирования кредитных бюро, как и некоторые страны Африки, Египет стал включать в кредитные отчёты информацию от розничных компаний и т.д.

На данный момент наметилась тенденция расширения перечня фактов, включаемых в рассмотрение при выставлении скоринговой оценки. Так, в 2015г. бюро кредитных историй стали публиковать информацию о невнесённых платежах за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи в течение 10 дней после решения суда. Также информационная часть кредитной истории теперь включает заявки заёмщиков на кредит и причины отказа в них, а также информацию об отсутствии в течение 120 дней более 2 платежей по кредиту.

Формирование информационной части кредитной истории объяснимо тем фактом, что только теперь заёмщики получают сведения о причинах отказа в кредите. Однако кредитор может указать формальные причины отказа, и эта информация окажется бесполезной для заёмщика и одновременно принесет ему осложнения. Неизвестно, как в дальнейшем кредиторы будут относиться к данным об отказах в кредитах среди других организаций. Заёмщики могут опасаться обращаться в банки из-за возможного отказа и последствий его влияния на кредитную историю. Вероятнее всего, это приведёт к развитию такого института, как кредитный брокер, функцией которого будет являться достижение договорённости о кредите между банком и заёмщиком. В результате, кредитный брокер будет заранее обсуждать с менеджерами банка

возможность предоставления кредита такому заёмщику, без отправки заявки на оформление кредита.

Можно заметить, что произошёл положительный сдвиг в части расширения перечня информации, предоставляемой в БКИ, но пока это относится лишь к тем заёмщикам, в отношении которых заведено судебное разбирательство. Если заёмщик не платил за квартиру в течение 6 месяцев, то, как правило, управляющая компания обращается в суд. Суд может занять несколько месяцев, и после него заёмщик погашает платежи до истечения 10 дневного срока. Следовательно, факт судебного разбирательства, факт неплатежей в течение долгого периода не найдёт отражение в кредитной истории. Но куда более удобнее было бы отражение информации о коммунальных платежах, начиная с определённого периода неплатежа. Так, гораздо информативнее для кредитора стало бы получение информации о наличии трех – или четырёхмесячной задолженности по коммунальным платежам.

Однако всех этих изменений недостаточно. Можно заметить, что Западная практика более информативна в отношении заёмщиков – физических лиц, поскольку в кредитную историю включены не только данные о кредитах, но также долги по коммунальным платежам, налогам, оплате телефона, автомобильным штрафам и т.д.

*Так, кредитные бюро Испании включают 6 типов информации:*

- ◆ ASNEF – база данных, включающая в себя кредиты от финансовых организаций;
- ◆ CIRBE – база данные Центрального Банка Испании. Это не Центральное хранилище информации о заёмщиках физических лицах, как принято в России. Кредитные организации должны ежемесячно оповещать Центральный Банк Испании о всех рискованных ситуациях, которым они были подвержены. Вся информация должна касаться тех личностей, с которыми данный риск был связан. Стоит также упомянуть, что для включения в базу данных CIRBE, кредит должен быть не менее 6000 евро, поэтому каждый месяц CIRBE также информирует других участников о состоянии дел по тем заёмщикам, которые были заявлены кредитными организациями;

- ◆ EQUIFAX – долги финансовые, мобильные и за электричество;
- ◆ BADEXCUG – долги с банками, кредитными кооперативами и финансовыми компаниями;
- ◆ FIJ – дорожные штрафы, муниципальные долги, социальная защита и налоги. При этом такая категория долгов публикуется официально в газетах;
- ◆ FIM – неоплаченные арендные платежи.

Помимо расширения перечня было бы целесообразно также удалять информацию о неплатежах гражданами за истечением срока давности. Так, коммунальный платёж, по которому было допущено образование просроченной задолженности, не должен влиять на получение кредита.

В этой связи целесообразно говорить о расширении перечня данных в составе кредитной истории российских заёмщиков – физических лиц. Следует обратить внимание на возможность включения в перечень информации о платежах за образование в ВУЗах страны для граждан с детьми и своевременность осуществления этих платежей. Не менее важно отображение информации о штрафах и налогах.

Одним из недостатков текущей системы работы бюро кредитных историй называют отсутствие чёткого порядка их горизонтального взаимодействия между собой. Это связано с тем, что все бюро – коммерческие организации, целью которых является максимальный захват доли рынка [5]. На данный момент насчитывается 21 БКИ, расположенные в зависимости от территориального признака [6]. Регионально создаются отдельные БКИ, заключающие соглашения с крупными компаниями для обмена информации, в то время как удобнее бы было создать единую сеть с дочерними компаниями, обмен информацией с которыми происходил бы с использованием одинаковых компьютерных систем.

Если бы в России имелась одна общая база данных не только по долгам, но и другим неплатежам заёмщиков, либо отдельные, но лимитированного количества, как, например, в Испании, то повысилась бы не только репрезентативность информации о заёмщиках, но и эффективность работы с ними.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике: монография//О.И. Лаврушин. ? М.: КНОРУС, 2016.– с.347
2. Шаталова Е.П., Шаталов А.Н. – Оценка кредитоспособности заёмщиков в банковском риск-менеджменте – КноРус, 2015. – С. 60.
3. Сведения о задолженности по кредитам предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства. [Электронный ресурс]// Центральный банк Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=12&Year=2009&TblID=302-20>
4. Doing Business – 2010. The international Bank of reconstruction and development, 2009, P.37
5. Абрамова М.А. под ред., Маркина Е.В. под ред. и др. – Денежно-кредитная и финансовая системы (для бакалавров) – КноРус, 2016. – С. 189.
6. Государственный реестр бюро кредитных историй [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/ckki/?PrtlId=restr>